

**Erst die Benutzerhinweise auf Seite 33 lesen:
So macht sich das Buch voll bezahlt**

INHALT	Seite
Steuervorschau und wichtige Nachrichten vorab	5
Vorwort	31
Abkürzungen	32
	Randziffer
1 Ein paar wichtige Worte vorab	1
1.1 So füllen Sie die Formulare aus	5
1.1.1 »Mein ELSTER« – die »bürgerfreundliche« Steuererklärung	6
1.1.2 Ausfüllen der Formulare mit der Hand	12
1.2 Der Umgang mit dem Finanzamt	13
Tipp: Stellen Sie sich dümmer, als Sie sind	15
Tipp: Folgen Sie Ihrem gesunden Rechtsempfinden!	19
Tipp: Steuergesetze sind im Internet kostenlos verfügbar	20
2 Überblick	24
2.1 Diese Formulare benötigen Sie	25
2.2 Allgemeines zur Lohn- und Einkommensteuer	31
2.2.1 Begriffe aus dem Steuerrecht	31
2.2.2 Steuerbelastung 2021	32
2.2.3 Vereinfachtes Schema zur Selbstberechnung der Steuer für 2021 ...	37
2.2.4 Steuerbelastung im Einkommensteuertarif 2021	38
2.2.5 Aufbau des Einkommensteuertarifs 2021	39
2.2.6 Zum Grundfreibetrag	42
3 Die ersten Schritte	45
3.1 Ordnen der Unterlagen	46
3.2 Erklärungsstrategie – so machen Sie es richtig	51
3.2.1 Beweise durch Belege	51
Tipp: Ohne Belege zum Steuerrabatt – so erstellt man die Steuererklärung heute	52
3.2.2 Manchmal geht es auch ganz ohne Belege	55
Tipp: »Gehe nicht zu deinem Fürst ...«	63

4	Der Hauptvordruck für die Einkommensteuererklärung	64
4.1	Formularkopf	65
4.2	Allgemeine Angaben – Zeile 7 – 41	68
	♦ <i>Musterfall Familie Huber (Allgemeine Angaben)</i>	68
	Zeile 8 und 19 Identifikationsnummer (IdNr.)	69
	Zeile 8 und 19 Geburtsdatum	70
	Tipp: Wie Sie mit Ihrer besseren Hälfte Steuern sparen!	71
	Zeile 12 – 16 Anschrift	72
	Zeile 11 und 22 Religion	73
	Zeile 17 und 28 Ausgeübter Beruf	75
	Zeile 18 Familienstand	76
	Tipp: Eine räumliche Trennung schließt die Zusammenveranlagung nicht aus	77
	Tipp: Schieben Sie als Allein- oder Hauptverdiener Ihre Scheidung so lange es geht hinaus	80
	Zeile 29 Wahl der Veranlagungsform	81
	Tipp: Retten Sie mit einem gemeinsamen Wohnsitz den Splittingtarif!	84
	Tipp: Einen Tag verheiratet reicht für den Splittingtarif.	85
	Tipp: Am Versorgungsausgleich verdienen	86
	Tipp: Einzelveranlagung von Ehegatten bei Kurzarbeit oder Arbeitslosigkeit	87
	Tipp: Antrag auf Einzelveranlagung abschmettern	88
	Tipp: Aufteilungsbescheid schafft klare Verhältnisse	89
	Zeile 29 Angaben zum Güterstand der Gütergemeinschaft	90
	Tipp: Mit modifizierter Zugewinnngemeinschaft den Fiskus austricksen	91
	Zeile 31 – 34 Bankverbindung	92
	Zeile 35 – 41 Empfangsvollmacht	93
	Zeile 42 Arbeitnehmer-Sparzulage	94
	Zeile 43 – 44 Einkommensersatzleistungen – Progressionsvorbehalt für Kranken-, Eltern-, Mutterschaftsgeld und anderes mehr	95
	Zeile 45 Ergänzende Angaben zur Steuererklärung	96
	Zeile 46 – 47 Unterschrift/Mitwirkung bei der Anfertigung der Steuererklärung	97
5	Die Anlage Sonstiges	98
	Zeile 6 Spendenvortrag	99
	Zeile 7 – 8 Verlustabzug	100

Tipp: Mit spitzem Bleistift Geld verdienen	101
Zeile 11 Antrag zur Aufteilung der Abzugsbeträge bei	
Ehegatten/Lebenspartnern	102

6	Die Anlage Vorsorgeaufwand	103
Zeile 4 – 56	Übersicht	103
Zeile 4 – 10	Beiträge zur Altersvorsorge	107
Zeile 4, 6 – 10	Gesetzliche Rentenversicherung	108
Zeile 5	Landwirtschaftliche Alterskassen,	
	berufsständische Versorgungseinrichtungen	111
Tipp: Mit Zusatzbeiträgen doppelt verdienen		113
Zeile 8	Kapitalgedeckte private Rentenversicherung	
	(Rürup-Versicherung)	114
Zeile 10	Arbeitgeberanteil zur gesetzlichen Renten-	
	versicherung bei geringfügig Beschäftigten	
	(sog. Minijobs)	117
Zeile 11 – 44	Beiträge zur gesetzlichen/privaten Kranken-	
	und Pflegeversicherung	118
Zeile 11 – 22	Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung	
	(Inland)	119
Tipp: Ein Bonus der Versicherung ist keine Erstattung!		120
Zeile 23 – 27	Private Kranken- und Pflegeversicherung	
	(Inland)	121
Tipp: Mit Beitragsvorauszahlungen Steuern sparen		122
Tipp: Vergessen Sie Ihre Reisekrankenversicherung nicht		123
Zeile 31 – 36	Gesetzliche/Private Kranken- und	
	Pflegeversicherung (Ausland)	124
Zeile 40 – 44	Für andere Personen übernommene Kranken-	
	und Pflegeversicherungsbeiträge	125
Tipp: Als Eltern Krankenkassenbeiträge des Kindes		
bei der Steuer geltend machen!		126
Zeile 45 – 50	Weitere sonstige Versicherungen/Vorsorge-	
	aufwendungen	127
Zeile 45 – 47	Arbeitslosen-, Erwerbs-/Berufsunfähigkeits-	
	versicherung	131
Tipp: Berufsunfähigkeit versichern: Schutz vor finanziellen Ruin ...		132
Zeile 48	Unfallversicherung	133
Zeile 48	Haftpflichtversicherung	134
Tipp: Kfz-Haftpflichtversicherung für Ihren Sprössling		135
Tipp: Haftpflicht für Wohnungseigentum		136
Zeile 48 – 50	Lebensversicherungen	137
Tipp: Ziehen Sie Alternativen in Betracht		145
♦ <i>Musterfall Familie Huber (Sonderausgaben)</i>		147
Tipp: Direktversicherung: gut für Arbeitnehmer		148

Tipp: Kapitallebensversicherung optimieren	149
Tipp: Den lachenden Erben alles überlassen?	152
Zeile 51 – 56 Ergänzende Angaben zu den Vorsorge- aufwendungen – Zuschüsse/Arbeitgeberanteile/ Beihilfen	155
Zeile 4 – 56 Berechnung der Vorsorgehöchstbeträge	156
Zeile 4 – 56 Berechnung des Vorsorgehöchstbetrags an praktischen Fällen	160

7	Die Anlage Sonderausgaben	164
Zeile 4	Kirchensteuer	165
	Tipp: So vermeiden Sie das Kirchgeld!	169
Zeile 5 – 12	Spenden und Mitgliedsbeiträge (Zuwendungen) ..	170
◆	<i>Musterfall Backs (Spenden)</i>	171
	Tipp: Ohne Beleg zum Spendenabzug – vom Fiskus abgesegnet ...	172
	Tipp: Setzen Sie Ihre Mitgliedsbeiträge als Spenden ab!	173
Zeile 5 – 12	Höchstbeträge für Spenden	174
Zeile 5 – 12	Nachweis von Zuwendungen	176
	Tipp: Werfen Sie alte Kleidung nicht einfach in den Müll	178
	Tipp: Kirchenkollekte mit Spendenquittung	182
	Tipp: Sich mit Liebhaberei aus der Steuerfalle befreien.	189
Zeile 13 – 14	Berufsausbildungskosten	198
◆	<i>Musterfall Backs (Erststudium)</i>	203
	Tipp: Setzen Sie die Kosten des häuslichen Arbeitszimmers als Ausbildungskosten ab!	204
Zeile 15 – 37	Renten und dauernde Lasten	214
◆	<i>Musterfall Huckenbeck (Dauernde Lasten als Sonderausgaben)</i> .	221
	Tipp: Alles rückwärts, marsch, marsch!	222
Zeile 38 – 45	Unterhaltsleistungen	223
◆	<i>Musterfall Backs (Unterhaltsleistungen an geschiedenen Ehegatten)</i>	227
	Tipp: So sparen Sie beim Unterhalt doppelt Steuern	231
Zeile 46 – 50	Ausgleichszahlungen im Rahmen des schuldrechtlichen Versorgungsausgleichs	232
	Tipp: Abfindungen auf den Versorgungsausgleich steuerlich geltend machen	233
	Tipp: Versorgungsausgleichszahlungen als Werbungskosten	234
8	Die Anlage AV	235
8.1	Die Sparförderung im Überblick	236
8.2	In welcher Höhe die Zulage gewährt wird	239
◆	<i>Musterfall Finke (Zusätzliche Altersvorsorge)</i>	246

Tipp: Schon der Sockel- ist ein Mindesteigenbetrag	248
Tipp: Familienförderung wahr gemacht	249
Tipp: Mit nur 60 € Eigenbetrag die volle Grundzulage kassieren ..	250
Tipp: Nur bei vollem Sparprogramm gibt es Zusatzrente	251
Tipp: Lebensabend jenseits der EU?	
Finger weg von Riester!	252
◆ <i>Musterfall Finke (Günstigerprüfung – Fortsetzung von Rz 246)</i> ..	253
Zeile 5 Unmittelbar begünstigt	254
Zeile 6 – 14 Berechnungsgrundlage	256
Zeile 15 Mittelbar begünstigt	257
Zeile 16 – 20 Kinderzulage	258
Zeile 31 – 40 Welche Altersvorsorgeverträge sind begünstigt? ..	259

8.3 Welche Riester-Sparform ist die beste für mich?	263
---	-----

9 Die Anlage Außergewöhnliche Belastungen

Zeile 4 – 10,	
17 – 18 und 33 Behinderte und Hinterbliebene	278
Tipp: Freibetrag schon beim Lohnsteuerabzug	
berücksichtigen lassen	282
◆ <i>Musterfall Huber (Behinderung)</i>	284
Tipp: War Ihr Vater jahrelang krank, bevor er starb?	287
Zeile 10 Hinterbliebenenpauschbetrag	290
Zeile 11 – 16 Pflegepauschbetrag	291
Tipp: Später Rente für ehrenamtliche Pflege kassieren	292
Tipp: Kümmern Sie sich um eine einsame kranke Nachbarin?	293
Zeile 17 – 18 Behinderungsbedingte Fahrtkostenpauschale	294
Zeile 31 – 38 Andere (außergewöhnliche) Aufwendungen	296
◆ <i>Musterfall Backs (Beerdigungs- und Krankheitskosten)</i>	299
Tipp: Mal kleckern, mal klotzen	300
Zeile 31 Krankheitskosten (z. B. Arznei-, Heil- und Hilfsmittel)	302
Tipp: Haben Sie Ihre Zahnreparatur selbst bezahlt?	304
Tipp: Beachten Sie die zumutbare Belastung	
der Sozialkassen	305
Zeile 31 Die Praxis-Checkliste	308
Tipp: Pollenalarm – Der Fiskus hilft	309
Tipp: Mit dem Werbungskostenabzug fahren Sie besser	310
Tipp: Besorgen Sie sich im Krankheitsfall Hilfe	
im Haushalt	311
Zeile 31 Kuraufenthalt	312
Tipp: Reise zur Klimakur ans Tote Meer.	313
Zeile 32 Pflegekosten (z. B. häusliche Pflege und Heimunterbringung)	314

◆ <i>Musterfall Vater Meyer (Pflegeheim)</i>	315
Tipp: Pflegekosten auch bei Pflegegrad 1 absetzbar	316
Tipp: Kosten häuslicher Pflege steuerlich unterbringen	317
◆ <i>Musterfall Vater Schmidt (Kosten Pflegeheim, Unterstützung durch Angehörige)</i>	320
Tipp: Zusätzliche Steuerermäßigung für Heimbewohner	322
Zeile 33 Behinderungsbedingte Aufwendungen (z. B. Umbaukosten)	323
Zeile 34 Bestattungskosten (z. B. Grabstätte, Sarg, Todesanzeige)	324
Tipp: Bestattungskosten bündeln	325
Zeile 35 Sonstige außergewöhnliche Belastungen	326
Tipp: Entschädigung für Ihre nassen Füße	328
Tipp: Umzugskosten sind immer abzugsfähig!	331
Zeile 36 – 38 In den Zeilen 31 – 35 enthaltene haushaltsnahe Pflege-/Handwerkerleistungen	336
 10 Die Anlage Energetische Maßnahmen	337
Zeile 4 – 8 Begünstigtes Objekt	338
Zeile 9 – 21 Energetische Maßnahmen 2021	339
Tipp: Nebenkosten der Baumaßnahme nicht vergessen	340
Zeile 22 Aufwendungen für den Energieberater	341
Zeile 23 – 24 Hybridisierung bei Gas-Brennwertkesseln	342
Zeile 31 – 32 Berücksichtigung als außergewöhnliche Belastung	343
Zeile 33 Energetische Maßnahmen 2020	345
Zeile 34 – 36 Angaben zu Miteigentumsanteilen	346
 11 Die Anlage Haushaltsnahe Aufwendungen	348
Zeile 4 – 5 Haushaltsnahes Beschäftigungsverhältnis	350
Tipp: Vermeiden Sie ein Hornberger Schießen!	351
Zeile 4 Geringfügige Beschäftigung/Minijob	352
Tipp: Hilfe bei schwankendem Verdienst	354
◆ <i>Musterfall Hannelore (Haushaltsnahes Beschäftigungsverhältnis als Minijob)</i>	355
Zeile 5 Sozialversicherungspflichtige Beschäftigung	359
Zeile 5 Aufwendungen für haushaltsnahe Dienstleistungen, Hilfe im Haushalt	363
Tipp: Hausgehilfin mit »Dreifachberücksichtigung«	364
◆ <i>Musterfall Meyer (Haushaltshilfe – Aufteilung der Kosten)</i>	366
Tipp: Steuerermäßigung für Umzugskosten	367
Tipp: Steuerermäßigung für den Stubentiger	368
Tipp: Winterdienst mit Steuerkick	369

Zeile 5	Pflege- und Betreuungs- leistungen, Heimunterbringung	370
Zeile 6 – 9	Handwerkerleistungen für Renovierungs-, Erhaltungs- und Modernisierungsmaßnahmen ...	371
♦	<i>Musterfall Huber (Haushaltsnahe Dienstleistungen,</i> <i>Betreuungs- und Handwerkerleistungen)</i>	372
	Tipp: Neubau schließt Steuerermäßigung nicht aus	373
	Tipp: Steuerrabatt für Handwerkerleistungen:	
	Was heißt schon haushaltsnah?	374
Zeile 10 – 15	Gemeinsamer Haushalt alleinstehender Personen/Steuerermäßigung bei Ehegatten	376
12	Die Anlage Unterhalt	377
12.1	Was man wissen muss, wenn man jemanden unterstützt	378
♦	<i>Musterfall Familie Huber (Unterstützung des Vaters)</i>	380
	Tipp: So ergattern Sie den doppelten Höchstbetrag!	381
12.2	Haushalt, in dem die unterstützte(n) Person(en) lebte(n) – Zeile 4 – 6	382
Zeile 4 – 6	Haushalt, in dem die unterstützte(n) Person(en) lebte(n)	383
12.3	Aufwendungen für den Unterhalt – Zeile 7 – 26	384
Zeile 7 – 16	Aufwendungen für den Unterhalt (Zeitraum) ...	384
	Tipp: Verteilen Sie die Unterhaltszahlungen günstig	385
Zeile 7 – 16	Aufwendungen für den Unterhalt (Höhe)	386
	Tipp: Geben Sie sich nicht mit den Sätzen des Finanzamts	
	zufrieden!	386
Zeile 17 – 26	Unterhaltsleistungen an im Ausland lebende Personen	387
12.4	Allgemeine Angaben zur unterstützten Person – Zeile 31 – 44 ...	388
Zeile 32	Geburtsdatum	389
Zeile 32	Sterbedatum	390
Zeile 33	Beruf	391
Zeile 33	Familienstand	392
Zeile 33	Verwandtschaftsverhältnis	393
Zeile 34	Unterhaltsempfänger im Ausland: Unterhaltserklärung der Heimatbehörde	394
Zeile 35	Im Haushalt des Unterhaltsempfängers lebender Ehegatte/Lebenspartner	395
Zeile 36	Haushaltszugehörigkeit	396
Zeile 37	Anspruch auf Kindergeld oder -freibetrag	397
Zeile 38 – 41	Unterhaltsberechtigung/öffentliche Mittel	398

Tipp: Sie haben Nachwuchs bekommen?	
Setzen Sie den Unterhalt an Ihren Lebenspartner ab!	400
Tipp: Ergattern Sie mit einem Eigenbeleg den Höchstbetrag!	402
Zeile 42 Vermögen der unterhaltenen Person	403
Tipp: Sag dem Fiskus leise servus	404
Zeile 43 – 44 Zum Unterhalt beigetragen	405
Zeile 45 – 54 Einkünfte und Bezüge der unterstützten Person	406
Zeile 45 – 54 Einkünfte und Bezüge außerhalb des Unterstützungszeitraums	411
♦ <i>Musterfall Backs (Eigene Einkünfte und Bezüge)</i>	412

13 Die Anlage Kind 413

13.1 Der Familienleistungsausgleich im Überblick 414

Tipp: Wie beim Militär: Nur rechtzeitige Meldung macht frei 419

Tipp: Zahlväter aufgepasst: 109,50 € weniger Unterhalt 423

13.2 Wie wird die Anlage Kind ausgefüllt? 425

13.2.1 Angaben zum Kind – Zeile 4 – 9 427

Zeile 6 **Geburtsdatum** 428

Zeile 6 **Anspruch auf Kindergeld oder**
vergleichbare Leistungen für 2021 429

Tipp: Patchwork-Familien aufgepasst:

Mehr Kindergeld durch Zählkinder 430

Zeile 8 – 9 **Wohnort im Inland/Ausland** 431

13.2.2 Kindschaftsverhältnis zum Steuerpflichtigen/Ehemann/Ehefrau/ Lebenspartner/anderen Personen – Zeile 10 – 15 432

Zeile 10 **Leibliches Kind/Adoptivkind, Pflegekind** 432

Tipp: Machen Sie Ihr Enkelchen zum Pflegekind 433

Tipp: Kostkinder auf Kosten des Finanzamts 435

♦ *Musterfall Familie Meyer (Pflegekind)* 436

Zeile 11 – 15 **Kindschaftsverhältnis zu anderen Personen** 437

♦ *Musterfall Familie Huber (Volle und halbe Kinderermäßigung)* . . 438

Tipp: Alleinerziehende aufgepasst! 439

13.2.3 Angaben für ein volljähriges Kind – Zeile 16 – 19. 440

Zeile 16 – 17 **Kind in Schul-, Hochschul- oder**
Berufsausbildung 441

♦ *Musterfall Backs (Kinder in Berufsausbildung)* 442

Tipp: Die Masche mit dem Ausbildungsdienstvertrag 445

Zeile 16 **Kind in Übergangszeit** 447

Zeile 16 **Kind ohne Ausbildungsplatz** 448

Tipp: Der Numerus clausus sichert Kindergeld
und Steuervergünstigungen 449

Zeile 16	Kind hat freiwilliges soziales/ökologisches Jahr/	
	Freiwilligendienst/Dienst im Ausland abgeleistet	450
Zeile 18	Kind ohne Beschäftigung/arbeitsuchend gemeldet	451
Zeile 19	Behindertes Kind	452
	Tipp: Kann sich Ihr Kind selbst unterhalten?	453
	Tipp: Behindert, weil drogenabhängig	455
13.2.4	Angaben zur Erwerbstätigkeit eines volljährigen Kindes –	
	Zeile 20 – 24	456
13.2.5	Übernommene Kranken- und Pflegeversicherung – Zeile 31 – 42	457
13.2.6	Übertragung des Kinder- und Betreuungsfreibetrags –	
	Zeile 43 – 48	458
	Zeile 43 – 44 Unterhaltungspflicht nicht ausreichend erfüllt	459
	Zeile 45 Minderjähriges Kind nicht beim anderen	
	Elternteil gemeldet	460
	Tipp: Widersprechen Sie der Übertragung des halben	
	Betreuungsfreibetrags	461
	Zeile 46 – 48 Übertragung des Kinderfreibetrags	
	auf die Groß-/Stiefeltern	462
13.2.7	Entlastungsbetrag für Alleinerziehende – Zeile 49 – 54	463
	Tipp: Machen Sie Ihren »Schatz« zum Untermieter	465
13.2.8	Freibetrag zur Abgeltung eines Sonderbedarfs	
	bei Berufsausbildung eines volljährigen Kindes	
	(Ausbildungsfreibetrag) – Zeile 61 – 64	466
	♦ <i>Musterfall Familie Huber (Ausbildungsfreibetrag)</i>	467
	Zeile 61 Auswärtige Unterbringung vom ... bis ...	468
	Tipp: Auswärtige Unterbringung im eigenen Haus	469
13.2.9	Schulgeld – Zeile 65 – 67	471
13.2.10	Übertragung von Pauschbeträgen – Zeile 68 – 75	472
13.2.11	Kinderbetreuungskosten – Zeile 76 – 82	473
	Zeile 76 – 77 Art der Dienstleistungen und	
	Höhe der Aufwendungen	474
	Tipp: Oma ist die beste Tagesmutter	476
	Tipp: Fahrtkosten als Kinderbetreuungskosten	
	geltend machen	477
	♦ <i>Musterfall Meier (Betreuungskosten für Kindergartenkinder)</i>	478
	Zeile 78 – 80 Haushaltszugehörigkeit	479
	Zeile 81 – 82 Ich habe Kinderbetreuungskosten in	
	folgender Höhe getragen ...	480
13.3	Goldene Steuertipps für betuchte Eltern	481
	Tipp: Aufgepasst, Eltern, die Sie selbständig sind!	482
	Tipp: Für Eltern mit größerem Gewerbe: Geld hin und zurück	484
	Tipp: Für Eltern, die Mietshäuser besitzen	485
	Tipp: Baukindergeld für ein selbstbewohntes Eigenheim	486

13.4	Goldener Steuertipp für betuchte Kinder	487
	Tipp: Renovieren Sie Ihr Elternhaus	488
14	Die Anlage N	489
	Zeile 1 – 117 Arbeitnehmer oder Selbständiger?	490
	Zeile 1 – 117 Arbeitsverträge zwischen nahen Angehörigen ...	491
	Tipp: So drücken Sie jeden Ehegatten-Arbeitsvertrag beim Finanzamt durch	494
	Zeile 1 – 117 Die Lohnabrechnung für 2021	497
14.1	Formularkopf	505
	Zeile 5 – 28 Lohnsteuerbescheinigung	506
	Tipp: Besser Steuerklasse III/V statt Faktorverfahren wählen! ...	509
	Tipp: Steuerklassenwechsel bei Ehegatten	511
	Tipp: Höheres Mutterschafts- und Elterngeld durch Steuerklassenwechsel	512
14.2	Angaben zum Arbeitslohn – Zeile 6 – 28	514
	Zeile 6 Bruttoarbeitslohn	515
	Tipp: Bitten Sie Ihren Chef um eine Gehaltsminderung	516
	Tipp: Weniger Lohn jetzt, mehr Geld im Alter	517
	♦ <i>Musterfall Huber (Lohnsteuerbescheinigung, Arbeitslosengeld)</i> .	518
14.2.1	Steuerfreier Arbeitslohn – Zeile 6	519
	Zeile 6 Annehmlichkeiten	520
	Zeile 6 Aufmerksamkeiten, Geschenke	521
	Tipp: Kleine Aufmerksamkeit, große Wirkung ...	522
	Zeile 6 Sachzuwendungen (<i>Kleinvieh macht auch Mist</i>) ..	523
	Tipp: Besser Prepaid-Kreditkarte statt Benzingutscheine vereinbaren	525
	Tipp: Mit kleiner Zuzahlung Steuerfreiheit retten	526
	Zeile 6 und 27 Aufwandsentschädigung für Nebentätigkeit (Übungsleiterfreibetrag)	527
	Tipp: Ausbilderfreibetrag: 3.000 € sind nicht das Ende der Fahnenstange	528
	Tipp: Sie sind doch als Ausbilder selbständig, oder?	529
	Tipp: Machen Sie aus Ihrem 450-€-Job einen steuerfreien 700-€-Job	531
	Tipp: Zubrot bis 410 € ist steuerfrei	532
	Zeile 6 Auslagenersatz, durchlaufende Gelder	533
	Zeile 6 Betriebsausflüge, Weihnachtsfeiern	534
	Tipp: Betriebsausflug mit BAT	536
	Tipp: Zum Oktoberfest nach München	537
	Zeile 6 Fortbildung	538
	Zeile 6 und 17 Jubiläumsgeld	539

	Zeile 6	Personalrabatte	540
	Tipp:	Doppelter Rabattfreibetrag	543
	Tipp:	Rabattfreibetrag auch für Ruheständler	545
	Tipp:	Steuerrabatt auch für Bahn pensionäre!	546
	Zeile 6	Trennungsentschädigungen, Auslösungen	547
	Zeile 6	Kostenersatz für Außendienst	548
	Tipp:	So kassieren Sie Reisekostenersatz steuerfrei	552
	Zeile 6	Erstattung von Verpflegungskosten	553
	Tipp:	Dienstreise von nur 7½ Stunden Dauer – Pech gehabt?	555
	Zeile 6	Erstattung von Übernachtungskosten	558
	Tipp:	Hotelrechnung: Frühstück inklusive?	559
	Zeile 6	Fahrtkostenersatz bei Dienstreisen	560
	Zeile 6	Fahrtkostenersatz bei Fahrttätigkeit	562
	Tipp:	Vergessen Sie die Reisenebenkosten nicht	563
	Zeile 6	Außerdem sind steuerfrei	564
	Tipp:	Corona-Prämie bis zu 1.500 € + Kinderbetreuung bis zu 600 € steuerfrei	566
	Tipp:	Corona-Prämie mehrfach steuerfrei kassieren	567
	Tipp:	Finanzieren Sie die Selbstbeteiligung an Krankheitskosten über steuerfreie Beihilfe	568
	Tipp:	Kinderfrau als »vergleichbare Einrichtung«	577
	Tipp:	Drücken Sie das Restdarlehen auf 2.600 €	586
	Tipp:	Rechnen Sie Zuschläge steuerfrei ab!	588
14.2.2		Pauschal versteuerter Arbeitslohn – Zeile 6	589
	Zeile 6	Fahrtkostenerstattung pauschal versteuern	592
	Tipp:	Teilweise steuerfreie Fahrgelder	596
	Tipp:	Sparen Sie Steuern, schonen Sie die Umwelt und Ihre Nerven	597
	Tipp:	Steuerfreies Jobticket auch für Freizeitfahrten	598
	Zeile 6	Teilzeitarbeit	599
	Tipp:	Mehr kassieren, als der Stundenlohn hergibt	612
	Tipp:	Kloppen Sie als Minijob-Leiharbeiter Überstunden im Hauptjob	617
	Zeile 6	Direktversicherung	618
	Tipp:	Direktversicherung für Lebenspartner	621
	Tipp:	Teilzeitlohn plus Direktversicherung für den Ehepartner	622
	Zeile 6	Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag bei Pauschalierung	625
14.2.3		Sachbezüge – Zeile 6	626
	Zeile 6	Freie Kost und Wohnung	627
	Tipp:	Schöpfen Sie die Sachbezugswerte voll aus	629
	Zeile 6	Firmenwagen	631
	Tipp:	Kein geldwerter Vorteil beim Werkstattwagen	633
	Tipp:	Bei Elektrofahrzeugen einen Steuerbonus kassieren	634
	Tipp:	So bleibt Ihr Firmenfahrrad komplett steuerfrei	636

	Tipp: Volle Entfernungspauschale trotz Steuerbefreiung	637
	Tipp: So ergattern Sie wenigstens 75 % der Steuerbefreiung	638
	Tipp: Mit Zubehör die Steuern drücken	642
	Tipp: Drücken Sie mit Fahrkarten den Nutzungsvorteil	646
	Tipp: Firmenwagen gegen Gehaltsverzicht	650
	Tipp: Die schlitzohrige Variante eines Juniorchefs	651
	Tipp: Benzinkosten zu Ihren Lasten, so ergattern Sie schneller einen Firmenwagen!	652
	Tipp: Geringere Abschreibung bei Elektro- oder Hybridfahrzeugen	654
14.3	Einbehaltene Lohnsteuer und Kirchensteuer – Zeile 7 – 10	655
	Zeile 9 – 10 Kirchensteuer bei konfessionsverschiedener Ehe	656
	Tipp: Die Kirchensteuer ist eine Sonderausgabe	658
14.4	Versorgungsbezüge – Zeile 11 – 15	659
	Zeile 11 Versorgungsbezüge	660
	Zeile 12 Bemessungsgrundlage für den Versorgungsfreibetrag	661
	Zeile 13 Maßgebendes Kalenderjahr des Versorgungsbeginns	662
	Zeile 14 Bei unterjähriger Zahlung: erster und letzter Monat, für den Versorgungsbezüge gezahlt wurden	663
	Zeile 15 Sterbegeld, Kapitalauszahlungen/Abfindungen und Nachzahlungen	664
14.5	Versorgungsbezüge bzw. Arbeitslohn für mehrere Jahre – Entschädigungen – Zeile 16 – 20	665
	Zeile 16 – 18 Versorgungsbezüge/Arbeitslohn für mehrere Jahre, Entschädigungen	666
	◆ <i>Musterfall Herbert (Abfindung)</i>	669
	Tipp: Regeln Sie auch den Abflug steuergünstig!	670
	Tipp: Frustabfindung statt Blumen	671
	Tipp: Himmlische Vergünstigung: Erlass der Kirchensteuer	673
14.6	Steuerabzug – Steuerfreiheit – Doppelbesteuerungsabkommen – Zeile 21 – 28	674
	Zeile 21 Steuerpflichtiger Arbeitslohn ohne Steuerabzug	674
	Zeile 22 – 25 Steuerfreier Arbeitslohn bei Auslandstätigkeit	675
	Zeile 26 Grenzgänger	676
	Zeile 27 Aufwandsentschädigungen	677
14.7	Lohnersatzleistungen – Zeile 28	678
	Zeile 28 Kurzarbeiter- und Schlechtwettergeld usw.	679
14.8	Werbungskosten – Zeile 31 – 117	680
	Tipp: Bei Werbungskosten mal kleckern, mal klotzen	683

	Tipp: Keine Einnahmen, nur Ausgaben?	
	Übertragen Sie Ihre Ausgaben in Folgejahre!	685
14.8.1	Wege zwischen Wohnung und erster Tätigkeitsstätte (Entfernungspauschale) – Zeile 31 – 39	686
	Tipp: Sparen Sie mit einem Parkplatz Steuern!	690
	Tipp: Mobilitätsprämie gefällig?	691
	Zeile 31 Wohnung	692
	Tipp: Fahren Sie vom weit entfernten Campingplatz zur Arbeit? ..	695
	Tipp: Ehrlich währt am längsten, oder?	698
	Zeile 31 – 34 Tätigkeitsstätte	699
	Tipp: So bestimmen Sie Ihre erste Tätigkeitsstätte selbst	700
	Tipp: Vermeiden Sie eine erste Tätigkeitsstätte	701
	Zeile 31 – 34 Arbeitstage je Woche ...	
	Urlaubs- und Krankheitstage	702
	Zeile 35 – 38 Aufgesucht an ... Tagen	704
	Tipp: Sie können auch mehr als 230 Fahrten im Jahr ansetzen! ...	705
	Tipp: Nutzen Sie die Mittagsheimfahrten als Dienstreisen	706
	Zeile 35 – 38 Einfache Entfernung	708
	Tipp: Die verkehrsgünstigere Strecke ist maßgebend, nicht die kürzeste	709
	Zeile 35 – 38 ... davon mit Pkw zurückgelegt ...	
	Sammelbeförderung, öffentliche	
	Verkehrsmittel, Fahrgemeinschaft	710
	♦ <i>Musterfall Udo Gaul (Park and ride)</i>	712
	Tipp: Freie Fahrt zur Arbeit – mit öffentlichen Verkehrsmitteln ...	716
	Tipp: Lassen Sie den Fiskus mal richtig zur Ader!	717
	Zeile 35 – 38 Behinderte	718
	Zeile 35 – 38 Aufwendungen für Fahrten mit öffentlichen	
	Verkehrsmitteln	719
	♦ <i>Musterfall Winter (Entfernungspauschale)</i>	720
	Zeile 39 – 40 Arbeitgeberleistungen/Fahrtkostenzuschüsse	722
14.8.2	Beiträge zu Berufsverbänden – Zeile 41	723
14.8.3	Aufwendungen für Arbeitsmittel – Zeile 42 – 43	724
	Zeile 42 – 43 Arbeitsmittel-Abc	725
	Zeile 42 – 43 Absetzung für Abnutzung	727
	♦ <i>Musterfall Backs (Arbeitsmittel, Abschreibung)</i>	729
	Tipp: Vergessen Sie privat erworbene Arbeitsmittel nicht!	730
	Tipp: Verlängerte Nutzungsdauer	731
	Zeile 42 – 43 Computer für Ihr Homeoffice	732
	♦ <i>Musterfall Backs (PC als Arbeitsmittel)</i>	733
	Zeile 42 – 43 Berufskleidung	735
	Tipp: Reinigungskosten für Berufsbekleidung steuerlich absetzen! ..	736
	♦ <i>Musterfall Huber (Berufskleidung, Reinigungskosten)</i>	737
	Tipp: Setzen Sie den neuen Zwirn von der Steuer ab!	739

	Zeile 42 – 43	Nichtbeanstandungsgrenzen des Finanzamts	740
	◆	<i>Musterfall Ferdinand Lässig (Arbeitsmittel)</i>	741
	Tipp:	TAZ, FAZ oder WAZ – doppelt informiert ist besser	742
	Tipp:	Romane und Krimis absetzen? Lassen Sie sich schätzen!	743
14.8.4		Aufwendungen für ein häusliches Arbeitszimmer – Zeile 44	744
	Zeile 44	Häusliches Arbeitszimmer als Hauptarbeitsstätte .	747
	Zeile 44	Häusliches Arbeitszimmer nicht erste Tätigkeitsstätte	751
	Tipp:	Kosten für Arbeitsmittel wie Schreibtisch, Leselampe und Regal gehören in > Zeile 42 – 43.	752
	Tipp:	Ein Steuerprüfer hat sich angesagt: Wimmeln Sie ihn ab!	754
	Tipp:	Sprechen Sie nicht von »häuslich« – auf die richtige Bezeichnung kommt es an.	758
	Tipp:	Doppelter Arbeitszimmer-Kostenabzug für Ehegatten!	759
	Tipp:	Raus aus dem Pantoffelbereich: Arbeitszimmer bei Tante Olga	761
	Tipp:	Mietvertrag mit dem Arbeitgeber über das häusliche Arbeitszimmer.	766
	Tipp:	Aufgepasst beim Homeoffice – Streichung durch das Finanzamt droht.	767
	Tipp:	Rechnen Sie die Renovierungskosten für den Flur anteilig dem Arbeitszimmer zu	770
	◆	<i>Musterfall Backs (Arbeitszimmer in der Mietwohnung)</i>	775
	Zeile 45	Homeoffice-Pauschale	776
14.8.5		Fortbildung, weitere Werbungskosten – Zeile 46 – 49	777
	Zeile 46	Fortbildungskosten	777
	◆	<i>Musterfall Heidi Goldstein (Fortbildungskosten)</i>	778
	Tipp:	Fortbildung häppchenweise?	784
	Zeile 48 – 49	Bewerbungskosten	786
	Zeile 48 – 49	Kontoführungsgebühren	787
	Zeile 48 – 49	Telefon- und Internetkosten	788
	Tipp:	Mobiltelefon: 75 % sind durch eine Bescheinigung vom Chef beruflich drin	791
	Zeile 48 – 49	Fahrten zum Mittagstisch	794
	Zeile 48 – 49	Beruflich veranlasste Unfallkosten	795
	Tipp:	Unfallschaden und keine Zeugen	796
	Zeile 48 – 49	Diebstahl, Reinigung, Flickschneiderei	797
	Zeile 48 – 49	Versicherungsbeiträge	799
	Zeile 48 – 49	Bewirtungskosten und Geschenke	800
	Tipp:	... für die Feier mit Kollegen	801
	Tipp:	Die Gästeliste bestimmt die Höhe der Werbungskosten!	802
	Zeile 48 – 49	Umgzugskosten	803

◆ <i>Musterfall Dr. Maus (Umzugskosten)</i>	806
Tipp: Freunde und Bekannte als Umzugshelfer	809
Zeile 48 – 49 Sonstige Werbungskosten	810
Tipp: Setzen Sie den Weg zum Finanzamt ab!	815
Tipp: Vom Bürgen zum stillen Gesellschafter	816
14.8.6 Reisekosten – Zeile 61 – 72	817
Zeile 61 Privater Pkw oder Firmenwagen	823
Zeile 62 Fahrtkosten bei Auswärtstätigkeit	824
Tipp: Zwischenheimfahrten: Nur wer die Sehnsucht kennt	828
Tipp: Wenn es mal gekracht hat – listen Sie die Unfallschäden vollständig auf!	829
Tipp: Setzen Sie nach dem Unfall einen merkantilen Minderwert an!	831
Tipp: Sie haben ein fremdes Auto zu Schrott gefahren? Für die Steuer halb so schlimm	836
Tipp: Bleiben Sie beim Einzelnachweis ehrlich	840
Zeile 63 Übernachtungskosten bei Auswärtstätigkeit	842
Zeile 64 Reisenebenkosten bei Auswärtstätigkeit	843
Zeile 65 Pauschbeträge für Berufskraftfahrer bei Übernachtung im Kfz	845
Zeile 67 – 70 Verpflegungskosten bei Auswärtstätigkeit	846
Tipp: Kohldampf schieben oder lieber tricksen?	847
Tipp: Setzen Sie Ihren Kostenbeitrag zur Verpflegung ab!	848
Tipp: So befreien Sie sich aus der Dreimonatsfalle!	850
Tipp: Mit einem ausgedehnten Urlaub die Dreimonatsfrist neu in Gang setzen	851
Zeile 71 Auswärtstätigkeit im Ausland	852
Zeile 61 – 72 Reisekosten beim Besuch von auswärtigen Lehrgängen	854
Tipp: Fit für eine Sause nach Bangkok	857
Zeile 61 – 72 Studienreisen, Fachkongresse	858
Tipp: Bügeln Sie die Schwachstellen im Veranstaltungsprospekt aus	859
Tipp: Ein Teilbetrag der Reisekosten ist das Mindeste	860
Zeile 66 und 72 Vom Arbeitgeber steuerfrei ersetzt	861
14.8.7 Doppelte Haushaltsführung – Zeile 91 – 117	352
Tipp: Manchmal ist die Entfernungspauschale günstiger	863
Zeile 91 – 92 Berufliche Veranlassung (Grund)	864
Tipp: Holen Sie mit einem kurzen Job des Ehepartners doppelte Haushaltsführung heraus	866
Zeile 96 – 97 Wer kann doppelte Haushaltsführung absetzen? ..	867
Tipp: Mit dem »Mehrgenerationenhaushalt« zur doppelten Haushaltsführung	870
Tipp: Werbungskostenabzug nur bei <i>finanzieller Beteiligung</i>	871

Tipp: Sorgen Sie treu für Ihre Eltern und lassen Sie sie bei Ihnen wohnen	872
Zeile 100 – 108 Fahrtkosten	873
Zeile 109 – 110 Unterkunft am Beschäftigungsort	875
Zeile 111 – 114 Verpflegungsmehraufwendungen	876
Zeile 115 Sonstige Aufwendungen – Umzugskosten, Schönheitsreparaturen	877
Tipp: Zweiter Herd ist Goldes wert	879
♦ <i>Musterfall Huber (Doppelte Haushaltsführung)</i>	880
Zeile 117 Vom Arbeitgeber ... steuerfrei ersetzt	881

15 Die Anlage KAP	882
15.1 Das Wichtigste im Überblick	883
15.1.1 Steuer in Höhe von 25 % auf nahezu alles	884
15.1.2 Werbungskosten/Sparerpauschbetrag	886
15.1.3 Freistellungsauftrag	887
15.1.4 Nichtveranlagungsbescheinigung (NV-Bescheinigung)	888
15.1.5 Steuerbescheinigung	889
15.1.6 Sonstige Freistellungen von der Abgeltungsteuer	890
15.1.7 In welchem Jahr werden Zinsen versteuert?	891
15.2 Wann ist die Anlage KAP auszufüllen?	892
Zeile 4 Ich beantrage die Günstigerprüfung für sämtliche Kapitalerträge	893
Zeile 5 Ich beantrage eine Überprüfung des Steuereinhalts für bestimmte Kapitalerträge ...	894
Zeile 6 Ich bin kirchensteuerpflichtig und habe Kapitalerträge erzielt, von denen Kapitalertragsteuer, aber keine Kirchensteuer einbehalten wurde	895
15.2.1 Beantragung einer Günstigerprüfung für sämtliche Kapitalerträge – Zeile 4 und 7 – 15	896
Tipp: Wann kann ich mit einer Erstattung rechnen?	898
Zeile 5 und 7 – 17 Der Sparerpauschbetrag von 801/1.602 € wurde beim Steuerabzug nicht vollständig ausgeschöpft	899
Zeile 5 und 10 Gewinne aus der Veräußerung bestands- geschützter Alt-Anteile	900
Zeile 5 und 7 – 11 Ersatzbemessungsgrundlage unzutreffend	901
Zeile 4 oder 5, 12 und/oder 13 Verluste ohne/mit Veräußerung von Aktien wurden nicht ausgeglichen.	904
Zeile 4 oder 5 Ausfall privater Forderungen/Darlehen und 15 ...	907

	Tipp: Ausfall eines Privatdarlehens steuerlich geltend machen.	908
	Zeile 4 oder 5, Es ist anrechenbare/	
	40 – 42 fiktive ausländische Quellensteuer anzusetzen . . .	909
	◆ <i>Musterfall Pettersen (Ausländische Anleihen)</i>	911
	Zeile 4 oder 5, Kapitalerträge, die nicht dem	
	18 – 26 Steuerabzug unterlegen haben	912
	Tipp: Privatdarlehen mit Steuerkick!	913
	Zeile 4 oder 5, Kapitalerträge, die der tariflichen	
	27 – 34 Einkommensteuer unterliegen	914
	Tipp: Steuerkorrektur bei Auszahlung der Lebensversicherung	
	beantragen	916
	Zeile 31 – 32 Antrag auf Anwendung der tariflichen	
	(progressiven) Einkommensteuer	917
15.2.2	Erklärung zur Kirchensteuerpflicht – Zeile 6	919
15.3	Wie wird die Anlage KAP ausgefüllt?	921
15.3.1	Kapitalerträge, die dem Steuerabzug unterlegen haben –	
	Zeile 7 – 15	922
	Zeile 7 Kapitalerträge	923
	Zeile 8 – 15 Gewinne/Verluste aus Kapitalerträgen i. S. des	
	§ 20 Abs. 2 EStG (Veräußerungsgeschäfte)	924
	Tipp: Kosten nachträglich geltend machen	925
	Zeile 16 – 17 In Anspruch genommener	
	Sparerpauschbetrag	926
15.3.2	Steuerabzugsbeträge zu den Erträgen in den > Zeilen 7 – 25	927
15.4	Wichtige Hinweise rund um die Abgeltungsteuer	928
	Tipp: Eine raffinierte zeitliche Verschiebung	929
15.4.1	Freistellungsauftrag	931
	Tipp: Geringverdiener beantragen NV-Bescheinigung	933
15.4.2	Steuerbescheinigung	934
15.5	Woran sich sonst noch denken ließe	935
15.5.1	Nutzen Sie die Freibeträge Ihres Kindes	935
15.5.2	Schnüffelei nach Inlandskonten	936
15.5.3	Schnüffelei nach Auslandskonten	937
16	Die Anlagen R, R-AUS und R-AV/bAV	938
16.1	Das Wichtigste im Überblick	940
16.2	Wann ist als Rentner eine Steuererklärung abzugeben?	941
16.2.1	Das Finanzamt schickt Ihnen Steuerformulare ins Haus	942
16.2.2	Erklärungspflichten	943
16.2.3	Einzelfälle für die Abgabe der Steuererklärung	946
16.3	Wie werden die Anlagen R und R-AV/bAV ausgefüllt?	951

16.3.1	Leibrenten – Anlage R, Zeile 4 – 12	951
	Zeile 4 Rentenbetrag einschließlich Einmalzahlung	952
	Tipp: Eigenbeitrag zum Teil versteuern, zu 100 % absetzen!	953
	Tipp: Steuerfreie Renten bleiben außen vor!	954
	♦ <i>Musterfall Krause (Superrente und Betriebspension)</i>	955
	Zeile 5 Rentenanpassungsbetrag	956
	Tipp: Die Mütterrente wird nur anteilig besteuert	957
	Zeile 6 – 8 Beginn der Rente, Ende der Rente	958
	Zeile 9 Nachzahlungen für mehrere Jahre	961
	Tipp: Kassieren Sie Zinsen aus einer Rentennachzahlung steuerfrei	962
	Tipp: Kranken- oder Arbeitslosengeld mit Nachzahlung verrechnet?	963
	Zeile 10 – 12 Öffnungsklausel, hin zu weniger Steuern	964
16.3.2	Sonstige Leibrenten – Anlage R, Zeile 13 – 36	966
	Zeile 13 Rentenbetrag	967
	Zeile 14 Beginn der Rente	968
	Zeile 16 Rente erlischt mit dem Tod von	969
	Zeile 17 Rente erlischt/wird umgewandelt spätestens am	970
	Zeile 18 Nachzahlungen für mehrere Jahre	971
	Zeile 31 – 36 Leibrenten aus sonstigen Verpflichtungsgründen (z. B. Renten aus Veräußerungsgeschäften)	972
	Zeile 37 Werbungskosten zu den Zeilen 4, 13 und 31 (Leibrenten).	973
	Tipp: Vorweggenommene Werbungskosten – Versorgungsausgleich	974
	Zeile 38 Werbungskosten zu den Zeilen 9, 18 und 36 (Nachzahlungen)	975
	Zeile 39 Steuerstundungsmodelle	976
16.3.3	Leistungen aus zertifizierten Altersvorsorgeverträgen und aus der inländischen betrieblichen Altersversorgung – Anlage R-AV/bAV .	977
	Zeile 4 – 26 Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen, Pensions- fonds, Pensionskassen und Direktversicherungen .	978
	Zeile 31 – 37 Werbungskosten zu den Zeilen 4 – 26 der Anlage R-AV/bAV	979
16.4	Die Besteuerung der Alterseinkünfte – Gesetze mit Haken und Ösen	980
16.4.1	Die Besteuerung der gesetzlichen Altersrenten – Anlage R, Zeile 4	983
16.4.2	Die Besteuerung der sonstigen Leibrenten – Anlage R, Zeile 13 ..	986
16.4.3	Die Besteuerung der Leistungen aus Altersvorsorgeverträgen und betrieblicher Altersversorgung – Anlage R-AV/bAV	987

16.5	Hinzuverdienstgrenze, Sozialversicherungswerte	988
16.5.1	Hinzuverdienstgrenze	989
16.5.2	Beitrags- und Entgeltgrenzen für die Sozialversicherung 2020/2021	991
17	Die Anlage SO	992
17.1	Wann ist eine Anlage SO abzugeben?	993
17.2	Wie wird die Anlage SO ausgefüllt?	994
17.2.1	Wiederkehrende Bezüge – Zeile 4	995
17.2.2	Ausgleichsleistungen zur Vermeidung des Versorgungsausgleichs – Zeile 5	996
17.2.3	Unterhaltsleistungen – Zeile 6	997
	Tipp: Bei Luxusunterhalt aufpassen	998
17.2.4	Leistungen – Zeile 10 – 15	999
	Zeile 10 – 14 Leistungen	1000
	Zeile 15 und 52 Begrenzung negativer Leistungen (Verlustabzug)	1001
17.2.5	Abgeordnetenbezüge – Zeile 16 – 24	1002
17.2.6	Steuerstundungsmodelle – Zeile 25	1003
17.2.7	Private Veräußerungsgeschäfte – Zeile 31 – 52	1004
	Zeile 31 – 41 Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte	1005
	Zeile 32 Zeitpunkt der Anschaffung/Veräußerung	1006
	Tipp: Beginn der Frist bei einem Neubau	1007
	Zeile 33 – 35 Nutzung des Grundstücks, Veräußerungspreis, Schwarzgeld	1008
	Zeile 36 – 37 Anschaffungs-/Herstellungskosten, Absetzung für Abnutzung	1009
	♦ <i>Musterfall Huber (Privates Veräußerungsgeschäft – Grundstück)</i>	1010
	Zeile 38 Werbungskosten	1011
	Zeile 42 – 49 Andere Wirtschaftsgüter	1012
	Zeile 42 – 49 Bitcoin und Co.	1013
	Tipp: Verluste erklären und in folgenden Jahren oder für das Vorjahr Steuern sparen	1014
18	Die Anlage V	1015
18.1	Das Wichtigste im Überblick	1016
18.1.1	Verluste verrechnen, Wertsteigerungen steuerfrei kassieren	1016
18.1.2	Liebhaberei abstreiten	1017
18.2	Wann ist eine Anlage V abzugeben?	1018
18.3	Wie wird die Anlage V ausgefüllt?	1019
18.3.1	Einkünfte aus dem bebauten Grundstück – Zeile 4 – 24	1020

Zeile 4 – 6	Lage des Grundstücks	1020
Zeile 7 – 8	Wohnfläche teilweise eigengenutzt oder unentgeltlich an Dritte überlassen	1021
Zeile 7 – 8	Als Ferienwohnung genutzter Wohnraum	1022
Zeile 9 – 12 und 16 – 18	Mieteinnahmen, Umsatzsteuer	1023
Tipp: Verzicht auf Umsatzsteuerbefreiung/Option zur Umsatzsteuer		1023
Zeile 9	Keine Mieteinnahmen	1024
Tipp: Mieteinnahmen den Kindern zuschanzen		1025
Tipp: Nießbrauch einräumen		1026
Zeile 7 – 12	Einnahmen für an Angehörige vermietete Wohnungen	1027
Tipp: Bei der Vergleichsmiete zählt das für Sie günstigste Ergebnis.		1028
Tipp: Berechnung der 66-%-Grenze		1029
Tipp: Vermietungsverlust plus Werbungskosten wegen doppelter Haushaltsführung		1031
Tipp: Studentenbude für den Nachwuchs kaufen		1032
Tipp: Wenn Ihr Lebenspartner bei Ihnen wohnt		1033
Tipp: Dem Lebenspartner zu Einkünften verhelfen		1034
Zeile 13 – 14	Umlagen, verrechnet mit Erstattungen	1035
Tipp: Nicht umlagefähig, aber steuerlich absetzbar		1036
Tipp: Nebenkostenabrechnung leicht gemacht		1037
Zeile 15 – 16	Vereinnahmte Mieten für frühere Jahre, Vermietung von Garagen, Werbeflächen – erstattete Umsatzsteuer	1038
Zeile 19 – 20	Öffentliche Zuschüsse, Bausparzinsen	1039
♦ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus)</i>		1040
18.3.2	Anteile an Einkünften – Zeile 25 – 29	1041
Tipp: Mit einer Grundstücksgemeinschaft Steuern sparen		1042
18.3.3	Andere Einkünfte – Zeile 31 – 32	1043
Zeile 31	Untervermietung von gemieteten Räumen	1044
Zeile 32	Vermietung von unbebauten Grundstücken, anderem unbeweglichem Vermögen, Sachinbegriffen	1045
18.3.4	Werbungskosten – Zeile 33 – 52	1046
Tipp: Vorschuss am Jahresende: ein ganz legaler Steuertrick		1047
Tipp: Bei Eigenbedarf den Fiskus leimen		1048
Zeile 33 – 50	Werbungskosten bei gemischter Nutzung	1049
Zeile 33 – 35	Absetzung für Abnutzung (AfA) bei Gebäuden	1050
Zeile 33	Lineare Absetzung für Abnutzung	1052
Zeile 33	Degressive Absetzung für Abnutzung	1053

Zeile 34	Sonderabschreibung für Mietwohnungsneubau ..	1055
Tipp: Die neue Sonderabschreibung für Neubauwohnungen kassieren.		1056
Zeile 35	Erhöhte Absetzung für Abnutzung	1057
Tipp: Wenn Ihr Haus ein Denkmal ist		1058
Zeile 33 – 35	Abschreibungsgrundlagen	1059
Zeile 33 – 35	Herstellungskosten für das Gebäude	1060
Tipp: Vergessen Sie die Nebenkosten nicht		1061
Tipp: Außenanlagen gehören zum Gebäudewert		1062
Tipp: Der Fiskus kürzt die Baukosten. Was tun?		1063
Zeile 33 – 35	Anschaffungskosten für das Gebäude	1064
Tipp: Wert für Grund und Boden: Wenn der Fiskalritter nicht mitmacht		1065
Zeile 36	Abschreibung beweglicher Wirtschaftsgüter	1066
Zeile 37	Schuldzinsen	1067
Tipp: Schuldzinsen auch nach Verkauf des Hauses geltend machen		1069
Zeile 38	Geldbeschaffungskosten	1076
Zeile 39	Renten und dauernde Lasten	1077
♦ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus – Fortsetzung von ► Rz 1040)</i>		1077
Zeile 40 – 41	Erhaltungsaufwendungen	1078
Tipp: Dachgeschoss: Ausbau, Umbau oder Erweiterung?		1080
Tipp: Gebäudesanierung fällig? Jetzt aber aufgepasst!		1081
Tipp: Bruchbude gekauft und flott über die Steuer saniert		1082
Tipp: Nach und nach renovieren		1083
Zeile 42 – 46	Auf bis zu 5 Jahre zu verteilende Erhaltungsaufwendungen	1084
♦ <i>Musterfall Familie Vogt (Teilweise vermietetes Zweifamilienhaus – Fortsetzung von ► Rz 1077)</i>		1085
Zeile 47	Betriebskosten	1086
Zeile 48	Verwaltungskosten	1087
Tipp: Setzen Sie als Pensionär oder Rentner Ihre vollen Arbeitszimmerkosten ab		1088
Zeile 50	Sonstiges	1090
18.3.5	Woran Sie als Vermieter sonst noch denken sollten	1098
Tipp: Mit Schrottimmobilien Pech gehabt?		1101
Tipp: Steuern runter, Mieten rauf		1103
Tipp: Zum Ersten, zum Zweiten und ... zum Dritten		1104
Tipp: Alle erforderlichen Zahlen auf einem Blatt		1106
19	Freibetrag beim Lohnsteuerabzug	1107
19.1	Vereinfachter Antrag	1108

	◆ <i>Musterfall Steuerkötter (Freibetrag Lohnsteuerabzug)</i>	1109
19.2	Normaler Antrag	1110
	Tipp: Zahlen Sie bei zwei Jobs nicht zu viel Sozialversicherung! . .	1117
20	Umgang mit dem Finanzamt	1118
20.1	Die Abgabe der Steuererklärung	1118
	Tipp: »Gehe nicht zu deinem Fürst, wenn du nicht gerufen wirst!«	1120
	Tipp: Bringen Sie mit einer Petition das Finanzamt zur Räson . .	1122
20.2	Abgabefrist für die Steuererklärung	1123
	Tipp: Antrag auf Nachfrist für die Steuererklärung	1127
	Tipp: Einspruch	1128
	Tipp: Veranlagungsverzug wegen fehlender Unterschrift	1130
	Tipp: Veranlagungsverzug wegen fehlender Belege	1131
20.3	Abgabefrist für die Antrags- bzw. Ausgleichsveranlagung	1132
	Tipp: Schneller an die Erstattung vom Finanzamt kommen	1133
20.4	Eine Ausgabe oder eine Steuervergünstigung nachträglich geltend machen	1135
20.5	Der Steuerbescheid	1136
	Tipp: Null Euro Säumniszuschläge durch Aussetzung der Vollziehung	1139
	Tipp: »Mein Name ist Hase, ich weiß nicht Bescheid ...«	1141
	Tipp: Säumniszuschläge? Spät zahlen und doch ohne Folgen . . .	1142
	Tipp: Auf geschickte Weise Stundung beantragen	1143
	Tipp: Erlass von Säumniszuschlägen	1144
	Tipp: Sich in einen Musterprozess einklinken	1145
	Tipp: Ihre Kosten für den Steuerberater zahlt der Fiskus, die Amtshaftung macht's möglich	1146
	Ein Wort zum Schluss	1147
21	Die Einkommensteuertabellen für 2021	1148
	Register	909

Seite